

보도	배포시	배포	2023.9.20.(수)		
담당 부서	은행검사2국 검사기획팀 검사2팀 검사4팀	책임자	국 장	백규정	(02-3145-7200)
		담당자	팀 장	박진호	(02-3145-7205)
			팀 장	정재승	(02-3145-7225)
			팀 장	이철진	(02-3145-7220)

경남은행 횡령사고에 대한 검사결과 (잠정)

- ◆ 금융감독원(원장 이복현)은 최근 경남은행에서 발생한 PF대출 횡령사고에 대해 긴급 현장검사를 실시('23.7.21일~)하였으며, 은행 투자금융부 직원이 총 2,988억원을 횡령한 사실을 확인하였음
- ◆ 금번 거액 횡령사고는 BNK금융지주와 경남은행의 금융사고 예방을 위한 내부통제 기능 전반이 제대로 작동하지 않은 것에 기인
- ◆ 금융감독원은 사고자 및 관련 임직원 등의 위법·부당행위에 대해서는 엄정 조치하고, 금번 검사결과와 은행권 내부통제 자체점검 결과 등을 기초로 내부통제시스템의 실효성을 지속적으로 높여 나가겠음

1 사고 규모

- 사고자는 투자금융부에서 장기간(15년간) PF대출 업무를 담당하면서 '09.5월~'22.7월 기간 중 본인이 관리하던 17개 PF사업장에서 총 2,988억원을 횡령하였음

횡령사고 유형 및 횡령액 요약

(단위 : 개, 회, 억원)

유형	횡령기간	사업 장수	횡령 횟수	횡령액	은행 순손실*
① 대출금 횡령	'12.12월~'22.7월	5	13	1,023	326
② 대출 원리금 상환자금 횡령	'09.5월~'22.5월	16	64	1,965	269
합계	'09.5월~'22.7월	17**	77	2,988	595

* 사고자는 최초 횡령 이후 본인의 횡령사실을 은폐하기 위해 담당하던 타 PF사업장 대출금 및 원리금 상환자금을 반복적으로 횡령하였으며, 이를 감안한 손실규모임

** 중복 PF사업장은 전체 합산 시 제외

2

사고 원인

- (BNK금융지주) 지주회사의 자회사에 대한 위험관리 및 업무실패 점검 소홀 등 경남은행에 대한 내부통제 통할 기능이 미작동*

* 「금융지주회사법 시행령」(§11)에서는 자회사에 대한 내부통제 및 위험관리 업무를 지주회사의 업무로 명시

- BNK금융지주는 경남은행에 대한 내부통제 관련 테마(서면)점검 실시하면서도, 경남은행의 지주 편입('14.10월) 이후 고위험 업무인 PF대출 취급* 및 관리에 대해서는 점검을 실시한 사례가 없고

* 특히 경남은행은 '20년경부터 PF대출이 급격히 증가하는 상황이었음

- 경남은행에 대한 지주 자체검사의 경우에도 현물 점검 외 본점 사고예방 검사 실적이 전무하였음

< 횡령사고 대응 >

◆ BNK금융지주 및 경남은행은 모두 사고자와 관련한 금융사고 정황을 4월 초경에 인지하였으나

- (경남은행) 사실관계 확인을 위한 자체조사가 필요하다는 이유로 금융 당국 앞 보고를 지연하였음
- (BNK금융지주) 금융사고 정황 4월 초경 인지한 이후 7월 말경에서야 경남은행에 대한 자체검사에 착수하여 사고 초기대응이 지연되었음

- (경남은행) PF대출 업무 관련 ①대출금 지급 등 여신관리, ②직무 분리 등 인사관리, ③사후점검 등 내부통제 절차가 전반적으로 미흡

① (여신관리) 대출금 지급 시 대출약정서에 명시된 정당계좌(예 : 차주 명의의 '대출금관리계좌')를 통해서만 대출금이 지급되도록 통제하는 절차가 없었고

- 대출 상환 시 업무처리 절차(상환 업무 처리 시 확인하여야 하는 서류의 종류 및 방법 등)를 규정하지 않았으며, 대출 실행 또는 상환 시 해당 내용에 대한 차주 통지도 이루어지지 않음

- ② (인사관리) 사고자가 15년간 동일 부서에서 PF대출 업무를 담당하고, 본인이 취급한 PF대출에 대해 사후관리 업무까지 수행하는 등 직무분리가 제대로 이루어지지 않았으며, 고위험업무인 PF대출 취급 및 사후관리 업무에 대한 명령휴가는 한 번도 실시되지 않음
- ③ (사후점검) 문서관리의 적정 여부 및 정리채권 이관의 적정 여부 등을 자점감사 대상으로 규정하지 않았고,
- 여신승인조건과 약정내용 일치여부, 대출집행·인출절차 적정 여부 등 자점감사 대상으로 규정한 경우에도 특별한 사유 없이 감사를 실시하지 않거나, 부실하게 감사하여 장기간 횡령사실을 발견하지 못하였으며
 - 본점의 거액 여신 실행은 이상거래 발견 모니터링 대상에 포함되지 않아(영업점에만 적용) 조기 적발이 되지 않음

3 | 향후 계획

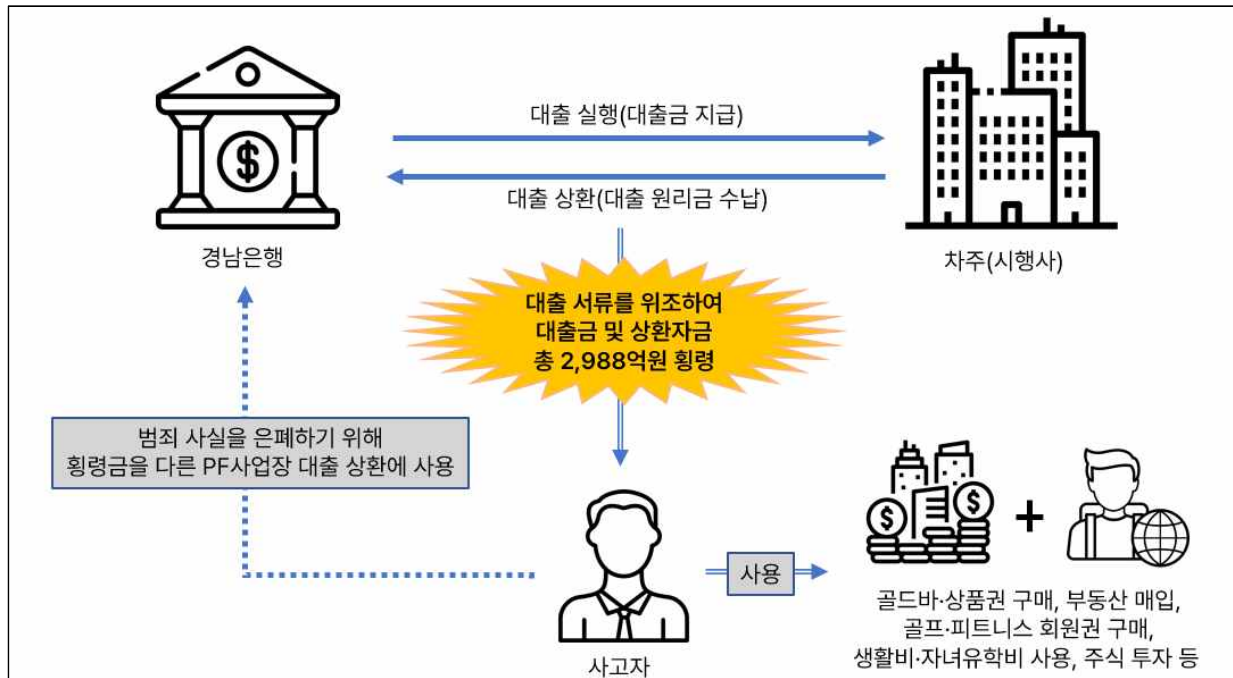
- 금융감독원은 횡령 금액의 사용처를 추가 확인하고, 검사결과 확인된 사고자 및 관련 임직원 등의 위법·부당행위에 대해서는 관련 법규 및 절차에 따라 엄정 조치할 방침
- 또한, 금번 횡령사고 현장검사가 마무리되는 대로 수사당국과 관련 내용을 공유하는 등 실체규명에 적극 협조할 예정
- 아울러, 금감원은 지난해 발표된 내부통제 혁신방안*의 철저한 이행을 지도하는 한편, 금번 검사결과와 은행권 내부통제 자체 점검결과 등을 기초로 금융사고 예방을 위한 내부통제시스템의 실효성을 지속적으로 높여 나가겠음

※ 장기근무자 인사관리 체계 개선, 위험직군 직무분리 강화, 명령휴가제도, 내부고발제도 개선 등 총 4개 부문 29개 과제로 구성되어 있으며

- 은행권은 지난해 발표('22.11월) 후 은행연합회 모범규준 제개정('22년말), 내규반영('23.4.1), 전산시스템 구축('23.7.1) 등을 거쳐 혁신방안을 단계적으로 이행 중

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

경남은행 횡령사고 구조



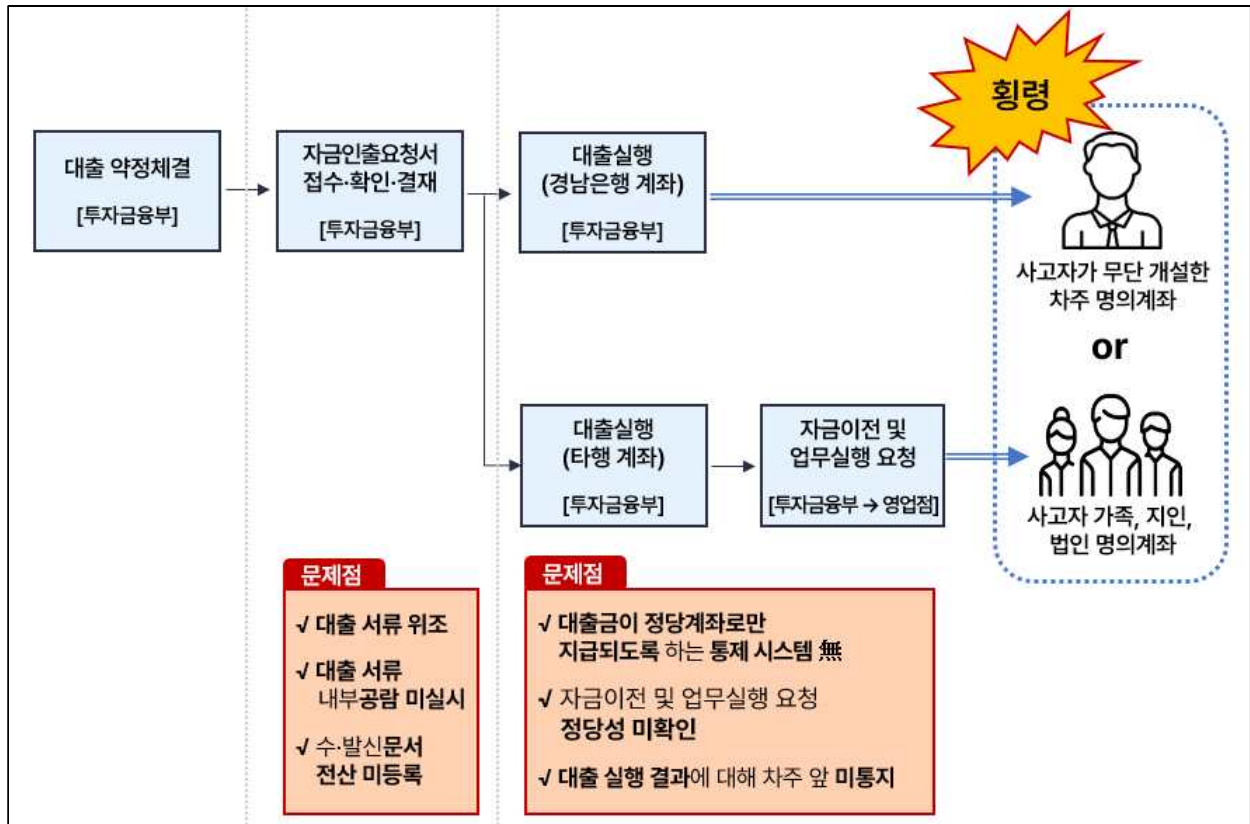
① 허위 대출 취급을 통한 대출금 횡령 : 1,023억원

- 사고자는 '12.12월~'22.7월 기간 중 PF대출 차주(5개 시행사)가 대출 취급을 요청한 사실이 없음에도 자금인출요청서 등 대출 서류를 위조하여 허위 대출을 취급(실행)하고
- 허위 대출금을 무단 개설한(추정) 차주 명의 계좌 또는 사고자 가족, 지인 및 관련 법인(대표이사 : 사고자 가족) 명의의 계좌로 이체하는 방식으로 총 13회에 걸쳐 1,023억원을 횡령

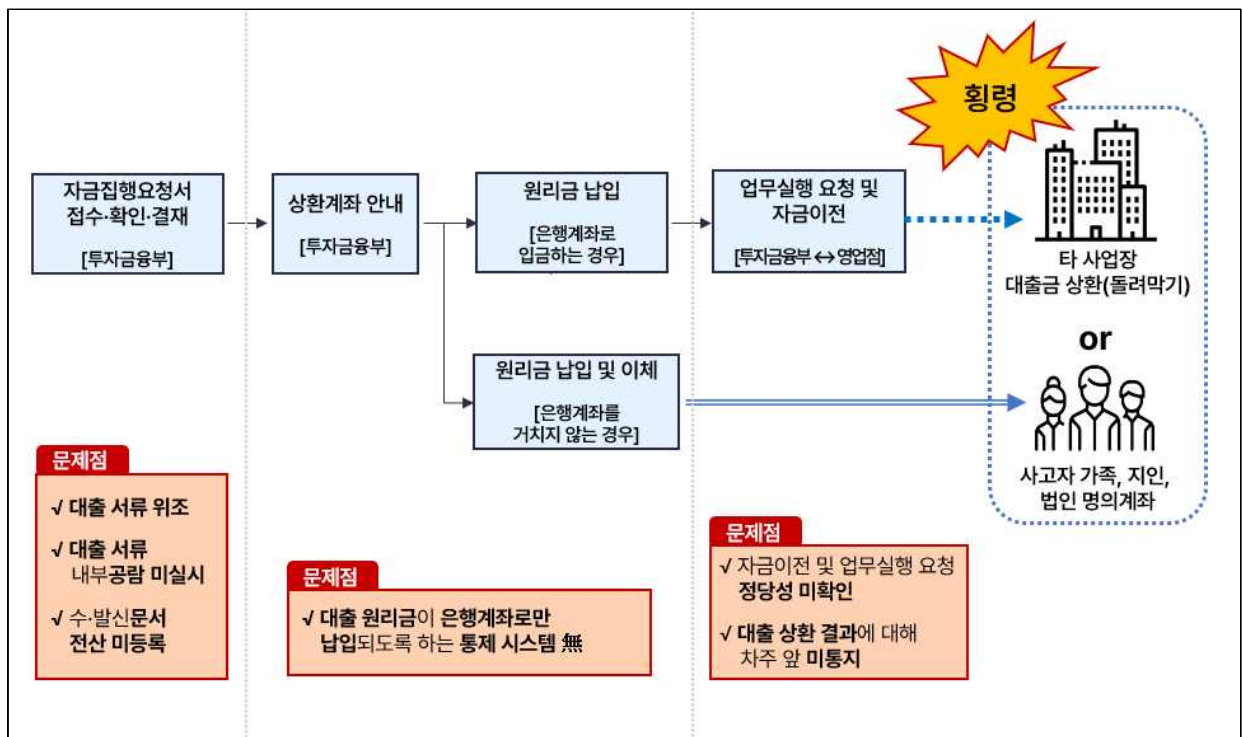
② 허위 서류 작성을 통한 대출 원리금 상환자금 횡령 : 1,965억원

- 사고자는 '09.5월~'22.5월 기간 중 PF대출 차주(16개 시행사)가 대출 원리금 상환자금을 정상 납입하였음에도 자금집행요청서 등 대출 서류를 위조하여
- 해당 차주의 대출계좌가 아닌 다른 차주의 대출계좌로 송금(기존 횡령 은폐 목적)하거나, 사고자 가족, 지인 및 관련 법인(대표이사 : 사고자 가족) 명의의 계좌로 이체하는 방식으로 총 64회에 걸쳐 1,965억원을 횡령

1 대출금 회령 절차 및 문제점



2 대출 원리금 상환자금 회령 절차 및 문제점



참고 1

사고자가 허위 대출 취급 시 위조한 대출 서류 ①

시행사 甲 PF대출 대리금융회사 乙

대리금융회사 乙 주소 / 담당자 성명 / 직위 / 전화번호 / 팩스번호

문서번호 : **허위 문서번호** 2022.07.08

수 신 : (주)경남은행

참 조 : 시행사 甲 담당자

제 목 : 시행사 甲의 PF대출 관련 대출금 인출 통지

1. 귀행의 무궁한 발전을 기원합니다.

2. 20XX.XX.XX. 체결된 시행사 甲 PF대출 관련
약정서에 의거 대출금 인출을 아래와 같이 통지합니다.

대출

- 아 래 -

■ 대출금 인출 내용

(단위:원)

구 분		내 용
차 주 명		시행사 甲
인출내용	인출일자	허위 대출금 취급일(횡령일)
	총약정금액	실제 약정금액
	실행잔액	실제 대출잔액
	대출실행금액	허위 대출금(횡령액)
	실행후 대출잔액	실제 대출잔액 + 허위 대출금(횡령액)
	대출만기	실제 대출만기일
이체내용	대출금 입금계좌	사고자 관련 법인(대표이사: 사고자 처) 계좌정보
	예금주	
	용 도	허위 용도(공사비, 토지비 등)

시행사 甲 PF대출 대리금융회사 乙
투자금융본부장

투자금융
본부장印

참고 2

사고자가 허위 대출 취급 시 위조한 대출 서류 ②

업무구분	통지	문서번호	문서번호
보존년한	1년	감사유무	무
기안자	투자금융부 직원	전화번호	업무 연락처
기안일자	2019-01-30	발신자	투자금융부장

합의	
수신처	서울지점
제목	시행사 丙 업무처리 요청

금융소비자보호 사전협의	사전협의 여부	여 <input type="checkbox"/> 부 <input type="checkbox"/> 대상아님 <input checked="" type="checkbox"/>	금융소비자보호시스템 협의 일련번호
-----------------	---------	--	-----------------------

■ 시행사 丙 업무처리 요청 내용을 첨부파일과 같이 송부하오니 협조하여 주시기 바랍니다. 끝.

첨부파일	<input checked="" type="checkbox"/> 업무실행요청서 (시행사 丙) .doc (142.505KB)
연관문서	

순번	이름	직위	상태	종류	부서	결재일자	발은일자
2	사고자			결재	투자금융부	2019-01-30 09:13	2019-01-30 09:07
1	투자금융부 직원			작성	투자금융부	2019-01-30 09:07	2019-01-30 09:07

문서번호 : 문서번호

업무 실행 요청서

계	과.차장	부점장

업 무 명	시행사 丙 업무처리 요청		
수 신 처	서울지점	의 퇴 처	투자금융부
담당자		담당자	사고자
FAX		연락처	
접수일시		처리시한	2019.01.30

요 청 내 용

구 분	세 부 요 청 내 용	비 고								
	<p>1. 영업점 요청사항</p> <p>- 당부(046)에서 서울지점(514)으로 전금 처리된 대출대건 ₩5,918,465,754원과 서울지점 대표통장 시행사 丙 로 입금된 ₩81,534,246원을 전액 출금하시어 2.자금처리이체 요청 사항대로 처리하여 주시기 바랍니다.</p> <p>2. 자금처리 이체 요청</p> <p>- 고객명: 시행사 丙</p> <p>- 적 요: 경남은행 대출대건</p> <p style="text-align: right;">(단위:원)</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>예금주</td> <td>은행</td> <td>계좌번호</td> <td>금액</td> </tr> <tr> <td colspan="3">사고자 관련 법인(대표이사:사고자 형) 계좌 정보</td> <td>6,000,000,0000</td> </tr> </table> <p style="text-align: right;">끝.</p>	예금주	은행	계좌번호	금액	사고자 관련 법인(대표이사:사고자 형) 계좌 정보			6,000,000,0000	
예금주	은행	계좌번호	금액							
사고자 관련 법인(대표이사:사고자 형) 계좌 정보			6,000,000,0000							
처리여부	확인내용 :									
유선확인	확인일시 : / 확인자 : (서명)									

상기와 같이 업무 실행 요청 하오니 협조하여 주시기 바랍니다.

투 자 금 융 부
부 장 〇〇〇

실제 계좌 개설 신청서 및 위조 계좌 개설 신청서

()거래/계약신청서

실명확인	조작자	책임자
		

귀행의 예금(신탁)거래기본약관, 해당예금(신탁)약관 및 해당 거래 약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 신청합니다.		계좌번호	정당 계좌번호
		권유자행번/성명	영업점 지원 A행번 / 성명
정당 계좌 신규 개설일			
공통 필수 정보	성명(업체명)(Name)	실제 차주(시행사 丁)가 정당 계좌(약정서상 명시된 '대출금관리계좌') 신규 개설시 작성한 고객 정보	
	주 소 <small>(선택가능)</small>		
	자 택 <small>(본사)</small>		
	직 장 <small>(사업장)</small>		
	연락처 <small>(선택가능)</small>		
	휴대폰		
	직 장		
E-mail			
직업/업종			
금융사고메랑SMS <input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절 우 편 <input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절 전 화 <input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절 E-mail <input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절 SMS <input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절			
선택정보	직장명	부서명	급여일
			일

()거래/계약신청서

실명확인 	조작자 	책임자 
---	--	--

**사고자의 지시에 따라
투자금융부 직원이 허위로 실명확인**

귀행의 임금(신용)거래기보약관, 해당예금(신용)약관 및 해당 거래 약관이 적용됨을 승인하고 아래와 같이 신청합니다.			계좌번호 <div>111-2222-333344</div>	
무단 계좌 신규 개설일			권유자행명/성명	
공통 필수 정보	성명(업체명)(Name)	<div>사고자가 무단 계좌(약정서상 명시되지 않은 임의 계좌) 무단 개설시 작성한 고객 정보</div>		
	주소 (선택지 기재 가능)			
	연락처 (선택지 기재 가능)			
	직업/업종			
	금융사고예방SMS			
<input checked="" type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절			<input type="checkbox"/> 수신 <input type="checkbox"/> 거절	
선택정보			급여일	
* 선택정보 작성시 개인(신용)정보 수집 이용 동의서(상품서비스 안내 등)에 동의하여 주시기 바랍니다.			* 가입하신 상품에 따라 종이문장 발행에 제한될 수 있습니다.	
종이문장 발행여부 선택(필수)			* 종이문장 미발행 선택시 서명거래만 가능함을 안내 받고 이에 동의합니다.	
<input type="checkbox"/> 미발행			<input checked="" type="checkbox"/> 발행	
신청인(예금주)			인(서명)	
* 본인은 금융지주회사법 제 48조 2에 근거하여 BNK금융그룹 내 자회사간에는 고객정보의 제공 및 이용이 가능하며 고객정보취급방침에 대한 설명 및 교부를 받았습니디.				
* [제3자(비카드(주) 정보제공 동의)] 이 계약과 관련하여 귀행이 본인으로부터 취득한 개인(신용)정보는 [개인정보보호법] 제17조, 제22조 및 제26조, [신용정보법] 제10조 및 제11조 제2항에 따라 제3자에게 제공할 경우 본인의 사전동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 귀행이 본인의 개인(신용)정보를 아래와 같이 제3자(비카드(주)에게 제공하는 것에 동의합니다.				
* 해외거주자 및 납세의무자 확인] 미국 납세의무자(시민권자, 영주권자, 미국세법상 미국 거주자)에 해당하거나, 미국 이외 해외국가에 납세의무 혹은 조세특정 상 거주자가 있습니까?				
* 미국 납세의무자에 해당하거나, 미국 이외 해외국가에 조세특정상 거주자가 있는 경우 별도의 확인서 양식을 작성하여 주시기 바랍니다.				
* [법률·합법 자금거래 금지 설명확인서] 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 제3항에 따라 누구든지 불법재산의 은닉, 자금세탁행위, 공동합법자금조달 행위 및 강제 집행의 연방, 그 밖에 불법행위를 목적으로 하는 자금의 사용으로 금융거래를 하여서는 아니 되며, 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다. 본인은 위 안내에 대해 이해하였음을 확인합니다.				
* [금전거래 양도 및 매매금지 설명확인서] 통장, 현금을 양도, 또는 다른 입출금이 자유로운 예금약관에 따라, 본인이 가입하는 상품에서 통장 및 매매금지를 확인합니다.				
* [상통설명서 및 약관 수령 동의] 상통설명서를 받고, [자통] 설명서 및 약관 수령 동의서] 최초 계약기간으로 자동재예금 * 자동재예금 동의시 통지방법 선택 : <input type="checkbox"/> 통지				
* 자동재예금 동의시 통지방법 선택 : <input type="checkbox"/> 통지				
* 본인신청서				
사고자가 기재한 시행사 丁의 대표이사명				

참고 4

사고자 공범이 대출 원리금 횡령 시 작성한 전표



찾으실때

(개인용 ATM 등 출금 시 검증)

실명확인	본인확인	담당	검인	검인
				

계좌번호	부당 계좌
금	삼성은행
· 위 계좌의 금액(신탁, 이자)을 지급하여 주십시오.	
성명	시행사 戊

施行社 戊

다른계좌이체		<input type="checkbox"/> 수수료 차감후 입금	
10만원권	매	기타	매
100만원권	매	금액	매

***보통예금 지급 유통장**

예금주: 시행사 戊

거래금액: ₩3,500,000,000

*현금: ₩0

*대체: ₩3,500,000,000

횡령 공모자(증권사 직원)가 영업점 창구에서 부당 계좌 (약정서상 명시되지 않은 계좌) 실물, 인감 등을 제시하여 인출한 것으로 추정



입금하실때

(유통장 단종 전 수표발행)

실명확인	담당	검인	검인
			

계좌번호	
금액	₩ 1,500,000,000
(여액전 송금시 송금액)	
입금은행	예금주 (발오실본)

보내시	성명	시행사 G
주인(사업자)등록번호		
CMS 코드		입체코드

사고자 횡령에 공모한 증권사 직원(황모씨)

사고자 가족(장모) 명의 계좌 정보

계좌송금-다건

거래금액: ₩1,500,000,000

*현금: ₩0

*대체: ₩1,500,000,000

*타점: ₩0

횡령 공모자(황모씨)가 시행사 戊의 '직원'인 것처럼 전표 작성

*현금: ₩9,000

*대체: ₩9,000

*현금(차감): ₩0

*대체(차감): ₩0

참고 5

사고자가 정상 상환자금 횡령 시 작성한 업무실행요청서

업무구분	통지	문서번호	문서번호
보존년한	1년	감사유무	무
기안자	투자금융부 직원	전화번호	업무 연락처
기안일자	2017-11-13	발신자	투자금융부장

합의			
수신처	서울지점		
제목	시행사 ㄱ 원금 상환관련 업무처리 요청		

금융소비자보호 사전협의	사전협의 여부	여 <input type="checkbox"/> 부 <input type="checkbox"/> 대상아님 <input checked="" type="checkbox"/>	금융소비자보호시스템 협의 일련번호
-----------------	---------	--	-----------------------

■ 시행사 ㄱ 대출원금 상환관련 업무처리 요청첨부파일과 같이 송부하오니 업무에 협조하여 주시기 바랍니다. 끝.

첨부파일	[W] 업무실행요청서 (시행사 ㄱ) .doc (136.009KB)		
연관문서			

순번	이름	직위	상태	종류	부서	결재일자	받은일자
2	사고자	결재	결재	투자금융부	2017-11-13 17:20	2017-11-13 17:18	
1	투자금융부 직원	기안	작성	투자금융부	2017-11-13 17:18	2017-11-13 17:18	

문서번호 : 문서번호

업무 실행 요청서

	계	과.차장	부점장
발신일시 : 2017.11.13			

업무명	시행사 ㄱ 대출원금 상환관련 업무처리 요청		
수신처	서울지점	의뢰처	투자금융부
담당자		담당자	사고자
FAX		연락처	
접수일시		처리시한	2017.11.13

요청 내용

구분	세부요청내용	비고
	<p>-경남은행 서울지점 대표통장 업무용통장 계좌번호 ㄴ에 입금된 시행사 ㄱ PF 대출원금 및 환출이자 납입대전 ₩5,288,891,781 원 전액 인출하시어 당부서(046)로 전금 처리하여 주시기 바랍니다. 끝.</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>동 자금은 실제로는 시행사 ㄷ가 정상 상환한 자금이나, 사고자는 시행사 ㄱ가 송금한 상환 자금인 것처럼 내부문서를 위조</p> </div>	

처리여부	확인내용 :
유선확인	확인일시 : / 확인자 : (서명)

상기와 같이 업무 실행 요청하오니 협조하여 주시기 바랍니다.